



УТВЕРЖДЕН

Протокол Совета директоров от
27.07.2022 №20/22

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ
CODE OF CORPORATE ETHICS

1. Общие положения

Кодекс корпоративной этики Эс-Би-Ай Банка (далее – Кодекс этики, Кодекс) устанавливает принятые в Эс-Би-Ай Банке (далее – Банк, SBI Bank) стандарты поведения, основанные на нашей миссии и ценностях, гарантирующие честные и справедливые отношения к членам нашей команды, клиентам, партнерам, а также соблюдение законов и внутренних политик и процедур.

Кодекс этики предназначен для каждого члена команды Эс-Би-Ай Банка: всех сотрудников Банка вне зависимости от занимаемой должности, а также членов Совета директоров. Мы приветствуем и поощряем следование партнерами, контрагентами и клиентами Эс-Би-Ай Банка принятым в Банке этическим стандартам.

Соблюдение положений Кодекса является обязательным для всех членов команды Эс-Би-Ай Банка, это неотъемлемое условие работы каждого из нас.

Руководители несут особую ответственность за руководство в соответствии с Кодексом этики, что означает, что они должны действовать и общаться как образцы для подражания.

1.1. Каждый член нашей команды обязуется:

- соблюдать требования законодательства. Если вы заметили какой-либо случай нарушения требований законодательства, или вас просят совершить поступок, который, на ваш взгляд, может привести к их нарушению, незамедлительно сообщите об этом своему непосредственному руководителю, в Службу внутреннего контроля (IntContServ@sbibankllc.ru) и в Отдел персонала;
- ознакомиться с положениями Кодекса этики и руководствоваться ими в ежедневной работе, избегать ненадлежащего поведения;
- знать и соблюдать положения внутренних политик, применимых для вашей работы. Вы, безусловно, можете не помнить наизусть положения всех нормативных документов Банка, но должны понимать заложенные в документы принципы и знать, с каким документом нужно свериться в случае необходимости;
- с уважением относиться к коллегам, оказывать поддержку новым сотрудникам;
- выполнять должностные обязанности качественно и в срок, стремиться к поиску оптимального решения, нести ответственность за результат своей работы;

1. General Provisions

The SBI Bank's Code of Conduct (hereinafter - the Code of Ethics, the Code) establishes the standards of conduct adopted by the SBI Bank (hereinafter - the Bank), based on our mission and values, guaranteeing honest and fair treatment of our team members, clients, partners, as well as compliance with laws and internal policies and procedures.

The Code of Ethics is intended for each member of the SBI Bank team: all employees of the Bank, regardless of their position, as well as members of the Board of Directors. We welcome and encourage partners, counterparties, and clients of SBI Bank to adhere to the ethical standards adopted by the Bank.

Compliance with the provisions of the Code is mandatory for all members of the SBI Bank team, it is an integral part of the work of each of us.

Leaders have a special responsibility to lead in accordance with the Code of Ethics, which means that they must act and communicate as role models.

1.1. Each member of our team is committed to:

- comply with legal requirements. If you notice any case of violation of legal requirements, or you are asked to commit an act that, in your opinion, may lead to their violation, immediately report it to your immediate supervisor, to the Internal Control Service (IntContServ@sbibankllc.ru) and to HR Department.
- acknowledge with the provisions of the Code of Ethics and be guided by it in daily work, avoid inappropriate behavior.
- know and comply with the internal policies that apply to your work. You, of course, may not remember by heart the provisions of all the Bank's documents, but you must understand the principles laid down in the documents and know which document you need to check with if necessary.
- treat colleagues at work with respect, provide support to new employees.
- perform official duties efficiently and on time, strive to find the optimal solution, be responsible for the result of your work.
- admit your mistakes, report them to managers and colleagues in order to minimize possible negative consequences.
- assist in the Bank's investigations into possible violations.
- seek help from your immediate manager or the Internal Control Department if you have any

- признавать свои ошибки, сообщать о них руководителям и коллегам в целях минимизации возможных негативных последствий;
- содействовать при проведении Банком расследований по фактам возможных нарушений;
- обращаться за помощью к своему непосредственному руководителю и(или) в Службу внутреннего контроля, если у вас появились вопросы о применении Кодекса или сомнения относительно соблюдения этических принципов.

1.2. Дополнительные обязанности руководителей («Тон сверху»)

На руководителей Банка возложена дополнительная ответственность за создание и поддержание такой культуры поведения, при которой сотрудники знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о своих сомнениях и проблемах.

Руководители любого уровня обязаны:

- на личном примере показывать приверженность принципам этики;
- обеспечивать ознакомление с положениями Кодекса подчиненных сотрудников, понимание и соблюдение ими принципов Кодекса, в том числе понимание того, что коммерческие или финансовые результаты не могут быть важнее этического поведения;
- создавать в коллективе среду открытого общения, в которой каждый сотрудник чувствует себя комфортно, вынося на обсуждение тот или иной вопрос;
- не давать сотрудникам поручений, нарушающих требования законодательства, Кодекса или иных принципов деловой этики;
- обеспечивать активное взаимодействие подчиненных сотрудников с уполномоченными подразделениями Банка по вопросам этики, оказывать поддержку сотрудникам, которые добросовестно инициируют обсуждение этических вопросов;
- незамедлительно принимать меры по устранению нарушений принципов этики, а также принимать необходимые меры воздействия;
- учитывать соблюдение сотрудниками требований Кодекса и вклад сотрудников в формирование культуры поведения в Банке при проведении их оценки.

questions about the application of the Code or doubts about compliance with ethical principles

1.2. Additional Responsibilities of Leaders ("Tone-at-the-top")

The Bank's managers have an additional responsibility to create and maintain a culture of behavior in which employees know and understand their responsibilities and freely communicate their doubts and concerns.

Leaders at any level are required to:

- demonstrate commitment to the principles of ethics by personal example.
- ensure that subordinate employees are familiar with the provisions of the Code, understand and comply with the principles of the Code, including the understanding that commercial or financial results cannot be more important than ethical behavior.
- create an environment of open communication in the team, in which each employee feels comfortable bringing up this or that issue for discussion.
- not give instructions to employees that violate the requirements of the law, the Code or other principles of business ethics.
- ensure active interaction of subordinate employees with the authorized divisions of the Bank for ethics issues, provide support to employees who in good faith initiate ethical discussions.
- take immediate measures to eliminate violations of the principles of ethics, as well as take the necessary corrective action.
- take into account the employees' compliance with the requirements of the Code and the contribution of employees to the formation of a culture of behavior in the Bank when assessing them.

1.3. Наша миссия и ценности

Наша миссия - удобный и полезный финансовый партнер для каждой семьи и каждого предпринимателя.

Наши ценности:

- Во всем, что мы делаем, прежде всего видим человека.
- Мы не боимся меняться и искать новые возможности.
- Мы видим мир глазами клиента и даем то, что ему нужно и удобно.
- Объединенные одной целью, мы как команда добьемся невероятных результатов.

Для реализации нашей миссии мы должны быть привлекательным, инклюзивным рабочим местом, обеспечивающим каждому сотруднику одинаковые возможности и право на уважительное, достойное отношение, с четкой подотчетностью. Кроме того, мы стремимся к профилю рисков, установленному Стратегией Банка и Стратегией управления рисками и капиталом, эффективности и прибыльности. Мы стремимся быть поставщиком финансовых услуг, деятельность которого соответствует внешним требованиям.

Мы стремимся поддерживать нашу репутацию ответственной, открытой и честной компании, уважающей законы, требования регулятора и международно признанные стандарты ведения бизнеса. Мы действуем прозрачно и добросовестно. Основа работы Эс-Би-Ай Банка должна строиться на поддержании доверия наших клиентов, участников, инвесторов, сотрудников, деловых партнеров, а также доверия общества. Нам необходимо управлять осведомленностью о рисках и основывать все свои решения на высоких этических стандартах. Принимая решения, мы должны руководствоваться не только тем, что разрешено и законно, но и тем, что является правильным с этической точки зрения.

2. Сотрудники

SBI Bank обеспечивает безопасную, развивающую и создающую условия для хороших результатов и долгосрочных отношений рабочую среду. Все сотрудники должны иметь одинаковые возможности и право на уважительное и достойное отношение. Каждый сотрудник, в пределах своих способностей, квалификации и опыта, является равным членом коллектива.

1.3. Our mission and values

Our mission is a convenient and useful financial partner for every family and every entrepreneur.

Our values:

- In all we do first we see a human being.
- We are not afraid to change and seek new opportunities.
- We see the world from a client's perspective and give clients what is needed and convenient to them.
- Joint by the common objective we as a team will reach outstanding results.

To ensure the delivery of our mission, we shall be an attractive, inclusive workplace with clear accountability. Furthermore, we aim for a risk profile established by the Bank's Strategy and Strategy for Risk and Capital management, and to be an efficient, profitable, and compliant financial services provider.

We aim to uphold our reputation for acting responsibly and with openness and integrity, respecting laws, and regulations as well as internationally accepted standards of responsible business conduct. We shall operate with transparency, and integrity. SBI Banks foundation is built on maintaining the trust of our customers, investors, shareholders, employees, business partners, as well as the trust of the society. We need to manage risk awareness and base all our decisions on high ethical standards. In making decisions, we must not only be guided by what is allowed and legal, but also by what is right and proper from an ethical perspective.

2. Employees

SBI Bank provides a work environment that is safe, developing and creates conditions for good performances and long-term relationships. All employees shall have the same opportunities and have a right to be treated with respect and dignity. Every employee, within their own abilities, qualifications, and life experiences, is an equal part of the team.

2.1. Ожидания от всех сотрудников

Будучи сотрудниками Эс-Би-Ай Банка, мы несем ответственность за исполнение наших задач и берем на себя ответственность за понимание, расстановку приоритетов и выполнение того, что от нас ожидается.

Мы действуем согласно нашим должностным инструкциям и берем на себя ответственность предоставлять обратную связь и указывать на проблемы в работе Банка, которые попали в поле нашего зрения. Мы действуем как члены команды и сотрудничаем с коллегами во всей организации.

Мы берем на себя ответственность, проявляя инициативу за свое долгосрочное развитие, расставляя приоритеты и предпринимая действия, направленные на наше индивидуальное развитие.

Мы всегда стремимся к совершенствованию и понимаем важности исполняемых задач.

Мы интегрируем этическое мышление во все, что мы делаем. Мы уважительно и в соответствии с нашими ценностями относимся ко всем, включая коллег и клиентов.

Мы отмечаем лучших сотрудников, как по их профессиональным компетенциям, так и за образцовое проявление ценностей Банка в своем поведении.

Каждый сотрудник в пределах своих возможностей квалификации и жизненного опыта, является полноценным членом коллектива.

Все сотрудники вне зависимости от пола, этнического происхождения, религии или других убеждений, сексуальной ориентации, возраста, или физических способностей имеют равный доступ к возможностям развития и карьерного роста.

Мы должны проходить все обязательные тренинги (являющиеся таковыми согласно требованиям законодательства / или относимые к таковым Банком), необходимые для работы в Эс-Би-Ай Банк.

Для конкретных должностей и профессиональных ролей существует обязанность соответствовать требованиям в отношении знаний и компетенций. Для этих ролей и должностей могут потребоваться определенные лицензии и / или сертификаты и соблюдение регулярности повышения уровня знаний и компетенций, установленной законодательством.

2.2. Рабочая атмосфера

Создание атмосферы понимания и доверия, а также поддержка продуктивной рабочей среды – наша общая обязанность. В нашей команде недопустимы непристойные, вульгарные, грубые, жестокие, дискриминационные, агрессивные или оскорбительные выражения, жесты и формы поведения.

Мы стремимся создавать и поддерживать такую рабочую атмосферу, которая позволяет каждому

2.1 Expectations on all employees

As SBI Bank's employees, we are expected to be accountable and to perform our tasks with relevant stakeholders in focus and take responsibility for understanding, prioritizing, and delivering on what is expected in the role. We shall act according to our job descriptions.

We are expected to take responsibility to provide feedback and highlight the issues that come to our attention for the benefit of SBI Bank.

We are expected to act as team members and to cooperate with others across the organization.

We shall take responsibility and initiative for our own long-term development, by prioritizing and acting on our personal development.

We shall always strive to improve and to be aware of the impact of our tasks.

We are expected to integrate ethical thinking into everything we do. We are expected to treat everybody, including colleagues and customers, with respect and according to our values.

We recognize the best employees, both for their professional competencies and for exemplary display of the Bank's values in their behavior.

Every employee, within our own ability, qualifications and life experiences, is an equal part of the team.

All employees regardless of gender, ethnic background, religion, or other belief, age, sexual orientation, or physical ability shall have equal access to development and career opportunities.

We shall complete all mandatory trainings (as per legislative requirements or the Bank) required for our positions in SBI Bank.

For specific positions and professional roles, there is an obligation to fulfil requirements regarding knowledge and competence. For these roles and positions, we may be required to have certain licenses and/or certificates and to regularly update our knowledge and competence in accordance with established regulatory requirements.

2.2. Working environment

Creating an atmosphere of understanding and trust, as well as maintaining a productive work environment, is our shared responsibility. In our team, obscene, vulgar, rude, cruel, discriminatory, aggressive, or offensive expressions, gestures and forms of behavior are unacceptable.

We strive to create and maintain a work environment that allows each member of our team to reach their

члену нашей команды раскрыть свой потенциал. Наши сотрудники открыто высказывают свою точку зрения, не боятся говорить о проблемах.

Мы признаем ошибки, извлекаем уроки и предпринимаем действия. Мы ценим командную работу, где каждый голос будет услышан. Мы уважаем взгляды других и делимся знаниями и ресурсами для достижения отличных результатов, обеспечения высокого качества работ и содействия индивидуальному и коллективному росту.

Мы ценим разнообразие в составе нашей команды. Никакие формы дискриминации, в том числе на основании убеждений, возраста, половой принадлежности и других характеристик, не имеют право на существование в Банке ни при каких условиях.

3. Комплаенс-культура

Все сотрудники должны всегда соблюдать правила Эс-Би-Ай Банка, требования законодательных и нормативных актов, другие применимые правила и нормы, а также лучшие практики индустрии, относящиеся к сфере нашей ответственности. Необходимое внимание должно быть уделено вопросам конфиденциальности в отношении наших клиентов, сотрудников и других лиц, с которыми мы контактируем. Мы обнаруживаем, предотвращаем, сообщаем и реагируем на любые риски, с которыми сталкиваемся в нашей работе.

3.1 Банковская тайна и конфиденциальность

Мы всегда управляем информацией ответственно и безопасно, чтобы поддерживать доверие со стороны наших клиентов, общества и надзорных органов, а также выполнять обязательства Эс-Би-Ай Банка. Мы должны сохранять конфиденциальность любой информации, которая признается такой в соответствии с законом, актами регулятора, обязательством о конфиденциальности или внутренними политиками Банка.

Правила, касающиеся банковской тайны и конфиденциальности, применяются ко всем отношениям, не только с клиентами и средствами массовой информации, но и к общению с коллегами (конфиденциальная информация не должна раскрываться коллегам, если это не связано с исполнением ими их трудовых обязанностей). Также мы не используем конфиденциальную информацию, которую мы получили в ходе исполнения своих должностных обязанностей, в личных целях, и не передаем ее третьим лицам, включая близких родственников и знакомых. Право на доступ к конфиденциальной информации имеют только работники, которым конфиденциальная информация нужна для выполнения своих задач.

potential. Our employees openly express their point of view, are not afraid to talk about problems.

We admit mistakes, learn lessons, and take action. We value teamwork where every voice is heard. We respect the views of others and share knowledge and resources to achieve great results, deliver excellence, and promote individual and collective growth.

We value diversity in our team. No forms of discrimination, including on the basis of beliefs, age, gender or other characteristics, have the right to exist in the Bank under any circumstance

3. Compliance culture

All employees shall at all times comply with SBI Bank's regulations, applicable laws and regulations and other applicable rules as well as good industry standards relevant to our area of responsibility. Due regard shall be given to privacy matters in relation to our clients, employees and other individuals which we come into contact with. We work to detect, prevent, report and respond to any risks we face in our business.

3.1 Bank secrecy and confidentiality

We must always manage information in a responsible and secure way in order to maintain trust from our customers, the society, and the regulators, and to fulfill SBI Bank's legal obligations. We shall maintain the confidentiality of any information which shall be kept confidential due to law, regulation or a confidentiality undertaking. Rules regarding bank secrecy and confidentiality apply to all relationships, not only those with customers and media, but also in communication with colleagues (confidential information should not be disclosed to colleagues if it doesn't relate to their official duties). Also, we do not use confidential information that we received in the course of the performance of our official duties, for personal purposes, and do not transfer it to third parties, including close relatives and friends.

Only employees that need confidential information in order to perform their tasks, are entitled to it.

The transfer of confidential information should be carried out through secure channels.

Передача конфиденциальной информации должна осуществляться по защищенным каналам.

3.2. Защита персональных данных

Мы должны надлежащим образом защищать персональные данные и уважать право на неприкосновенность частной жизни наших клиентов, сотрудников и других лиц. Это составляет важную часть усилий SBI Bank по соблюдению законов и постановлений и обеспечению права на защиту персональных данных.

3.3. Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма

SBI Bank несет ответственность перед своими клиентами, акционерами, надзорными органами и обществом за предотвращение использования SBI Bank для движения преступных доходов от отмывания денег или перевода средств для финансирования терроризма. Мы должны выявлять риски отмывания денег и финансирования терроризма, которым подвержен SBI Bank, а также принимать адекватные меры, необходимые для управления этими рисками. Достаточные знания о наших клиентах являются важной предпосылкой для предотвращения использования SBI Bank для отмывания денег или финансирования терроризма.

Мы применяем все возможные превентивные меры, чтобы иметь деловые отношения только с надежными клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.

При проведении идентификации и предварительной проверки клиентов и партнеров (процедуры «Знай своего клиента») каждый сотрудник Банка должен убедиться, что он понимает специфику их деятельности, а также понимает источник происхождения и назначения денежных средств. По всем клиентам Банк должен иметь актуальную и обновленную информацию о клиентах.

3.4. Конфликт интересов

Мы не должны допускать, чтобы наша личная заинтересованность, другие лица влияли на объективность наших профессиональных суждений. Следует избегать ситуаций, когда ваши личные интересы противоречат интересам клиентов, Банка и при которых может возникнуть конфликт интересов.

3.2. Personal data protection

We are committed to adequately protect personal data and respect the right to privacy of our customers, employees, and others. This constitutes an important part in SBI Bank's efforts to act in compliance with laws and regulations and ensuring the individuals' fundamental rights to protection of their personal data.

3.3. Prevention of money laundering and terrorism financing

SBI Bank has a responsibility to its customers, shareholders, supervisory authorities and to the society to prevent SBI Bank from being used to facilitate the movement of criminal proceeds with money laundering or transfer of funds to finance terrorism. We are committed to identify and manage the money laundering and terrorist financing risks that SBI Bank is exposed to, and to take the adequate measures required to manage these risks.

Sufficient knowledge about our customers is an essential prerequisite in order to prevent SBI Bank from being used for money laundering or terrorist financing.

We take all possible preventive measures to do business only with reliable clients and contractors who are engaged in legitimate activities and receive income only from legitimate sources.

When carrying out identification and preliminary verification of customers and partners (Know-your-customer procedure), every employee must make sure that they understand the specifics of activities, as well as understand source of origin and destination of funds. Bank should have valid and updated clients' information.

3.4. Conflicts of interest

We must not allow our personal interests or other persons to influence the objectivity of our professional judgments. Situations should be avoided when your personal interests conflict with the interests of clients, the Bank, and in which a conflict of interests may arise.

Ситуации конфликта интересов могут быть должным образом урегулированы, если вы своевременно сообщите о них. Существует несколько стратегий управления конфликтом интересов: избегание конфликта (например, отказ от заключения контракта) или раскрытие информации о конфликте. Банк ограничивает возможность принятия самостоятельных решений и самостоятельных действий для сотрудника, который оказался в ситуации конфликта интересов.

При появлении потенциальной возможности возникновения конфликта интересов, незамедлительно проинформируйте об этом своего непосредственного руководителя и/или Службу внутреннего контроля для предоставления необходимых консультаций относительно дальнейших действий в этой ситуации.

В целях минимизации риска возникновения конфликта интересов Банк придерживается принципа ограничения случаев совместной работы близких родственников, а также запрещает протекционизм на основе семейственности.

Совместная работа близких родственников в Банке, находящихся в прямом или функциональном подчинении, запрещена, а в иных случаях потенциального конфликта интересов допускается только по решению уполномоченного органа.

3.5. Внешние задания

Банк признает право сотрудников заниматься трудовой деятельностью вне Банка, включая работу в органах управления других организаций, осуществление самостоятельной коммерческой деятельности, участие в уставных капиталах третьих лиц при соблюдении ряда условий. В соответствии с банковским законодательством, отдельным должностным лицам Банка запрещено совмещение деятельности в других кредитных и ряде других не кредитных организаций.

Также сотрудникам запрещено заниматься предпринимательской деятельностью или иной коммерческой деятельностью, ставшей доступной с учетом положения сотрудника в Банке, в том числе с использованием деловых связей и возможностей Банка, а также деятельностью, схожей или конкурирующей с продуктами или услугами Банка.

Трудовая деятельность вне Банка может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий (если иное не оговорено с руководителем):

- исполнение иной трудовой деятельности согласовано с Вашим непосредственным руководителем;
- иная трудовая деятельность осуществляется только во время, свободное от исполнения должностных обязанностей в Банке;

Conflicts of interest can be properly resolved if you report them promptly. There are several strategies for managing conflict of interest: avoiding conflict (for example, refusing to conclude a contract) or disclosing information about the conflict

The Bank limits the possibility of making independent decisions and independent actions for an employee who finds himself in a situation of conflict of interest. If there is a potential for a conflict of interest to arise, immediately inform your immediate supervisor and / or the Internal Control Service about this to provide the necessary advice on how to proceed in this situation.

In order to minimize the risk of a conflict of interest, the Bank adheres to the principle of limiting cases of joint work of close relatives, and also prohibits protectionism based on nepotism.

Joint work of close relatives in the Bank who are directly or functionally subordinate is prohibited, and in other cases of potential conflict of interest is allowed only by decision of the authorized body.

3.5. External assignments

The Bank recognizes the right of employees to work outside the Bank, including participation in other companies' management bodies, entrepreneur activities, participation in third parties' equity subject to a number of conditions. In accordance with banking legislation, certain officials of the Bank are prohibited from combining activities in other credit and a number of other non-credit organizations.

It is also prohibited to perform entrepreneur activities or other commercial activities which became possible due to employee's position at the Bank, including Bank's business relations and other possibilities, or activity which is similar or competitive towards Bank's products and services.

Labor activity outside the Bank can only be carried out if the following conditions are met simultaneously (if other is not agreed upon with employee's manager):

- performance of other work activities is coordinated with your immediate supervisor.
- other labor activity is carried out only during the time free from the performance of official duties in the Bank.
- other work activity does not affect the performance of your work duties in the Bank, does not damage the image and interests of the Bank.
- the Bank's rules for protecting the confidentiality of non-public information entrusted to you or made known in the course of the performance of official duties are observed.

- иная трудовая деятельность не влияет на выполнение вами трудовых обязанностей в Банке, не наносит ущерба имиджу и интересам Банка;
- соблюдаются установленные в Банке правила охраны конфиденциальности непубличной информации, доверенной вам или ставшей известной в процессе исполнения должностных обязанностей.

3.6. Инсайдерская информация

В процессе своей работы в Банке каждый член команды может узнать инсайдерскую информацию о Банке и других организациях до того, как эта информация станет публичной.

Использование такой информации для получения личных выгод для сотрудника или третьих лиц может являться нарушением требований законодательства.

Всем членам команды необходимо помнить следующие правила в отношении использования инсайдерской информации и манипулирования рынком:

- не совершайте личных операций с финансовыми инструментами организаций, в отношении которых вы обладаете инсайдерской информацией и не рекомендуйте другим совершать такие операции;
- не раскрывайте инсайдерскую информацию никому за пределами Банка, включая членов вашей семьи, до ее официального раскрытия;
- передавайте инсайдерскую информацию другим сотрудникам Банка только в соответствии с принятыми регламентами;
- не совершайте действий, направленных на манипулирование рыночными ценами, не распространяйте ложную информацию или слухи.

3.7. Манипулирование рынком

Сотрудникам при торговле на рынке ценных бумаг запрещается действовать способом, который считается или должен рассматриваться как манипулирование рыночной ценой или другими условиями, влияющими на торговлю финансовыми инструментами, или иным образом вводит в заблуждение покупателя или продавца финансовых инструментов. или оказывать ненадлежащее влияние на установление справочных ставок или других условий, влияющих на установление справочных ставок. Запрет распространяется на деятельность как на рынке ценных бумаг, так и за его пределами, где такая деятельность может влиять на рыночную цену или другие условия торговли финансовыми инструментами, например, влиять на рыночную цену путем распространения ложной или вводящей в заблуждение информации через Интернет, газеты, телевидение, анализ инвестиций и т. д.

3.6. Inside information

In the course of work at the Bank, each member of the team can find out insider information about the Bank and other organizations before this information becomes public.

Using such information for personal gain for an employee or third parties could violate legal requirements.

All team members should remember the following rules regarding insider trading and market manipulation:

- do not carry out personal transactions with financial instruments of organizations in respect of which you have insider information and do not recommend others to perform such transactions
- do not disclose insider information to anyone outside the Bank, including your family members, prior to its official disclosure.
- transfer insider information to other employees of the Bank only in accordance with the adopted regulations.
- do not commit actions aimed at manipulating market prices, do not spread false information or rumors.

3.7. Market manipulation

Employees when trading on the securities are forbidden to act in a manner that is deemed or ought to be deemed to manipulate the market price or other conditions affecting trading in financial instruments, or otherwise mislead a buyer or seller of financial instruments, or to have an undue influence on the setting of reference rates or other conditions affecting the setting of reference rates. The prohibition applies to activities both on and outside the securities market where the activities may influence the market price or other trading terms of financial instruments, such as influencing the market price by disseminating false or misleading information by way of the Internet, newspapers, TV and investment analyses, etc.

3.8. Обмен подарками и борьба с коррупцией

Банк приветствует развитие партнерских отношений с клиентами и контрагентами и допускает обмен корпоративными подарками, соответствующими деловой практике. Мы осознаем, что обмен деловыми подарками и приглашениями на представительские мероприятия является социально признанным компонентом деловых отношений, однако необходимо помнить, что такие случаи ни при каких обстоятельствах не должны наносить ущерб деловой репутации Банка. Подарки должны иметь непосредственную связь с законной целью дарения и не создавать впечатления осуществления неправомερных действий. Необходимо помнить, что внутренние политики клиентов и партнеров могут не предполагать принятие подарков и даже полностью запрещать их принятие и дарение.

Сотрудникам Банка не разрешается принимать от любых третьих лиц подарки за совершение как в прошлом, так и в будущем каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в Банке, или подарков в виде денежных средств или денежных эквивалентов.

В случае принятия подарка стоимостью свыше установленного Банком лимита (3 000 рублей), сотрудник обязан уведомить своего непосредственного руководителя. В случае возникновения сомнений в допустимости принятия такого подарка, непосредственный руководитель должен обратиться в Службу внутреннего контроля.

Банк в своей деятельности придерживается принципа неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности»). Сотрудникам Банка в любых обстоятельствах запрещено, в том числе, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих процедур в любой форме. Банк ожидает от клиентов, контрагентов и партнеров соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции. Каждый сотрудник Банка в своей каждодневной работе прилагает разумные усилия для минимизации риска установления деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность.

3.9. Налоги

Эс-Би-Ай Банк соблюдает применимые местные или международные налоговые законы и правила, а также соответствующие стандарты. Мы не будем прибегать к искусственным схемам или другим формам

3.8. Gifts and anti-corruption

The Bank welcomes the development of partnerships with customers and counterparties and allows the exchange of corporate gifts that are consistent with business practices. We understand that the exchange of business gifts and invitations to entertainment events is a socially recognized component of business relations, however, it should be remembered that such cases should under no circumstances damage the business reputation of the Bank.

Gifts must be directly related to the legitimate purpose of the gift and must not give the impression of being wrong. It must be remembered that the internal policies of customers and partners may not imply the acceptance of gifts and even completely prohibit their acceptance and donation.

Bank employees are not allowed to accept gifts from any third parties for committing in the past or in the future any actions (inaction) related to work in the Bank or in the form of cash or cash equivalents.

In case of accepting a gift of value exceeding the limit established by the Bank (3 000 RUB), employee should inform their immediate manager. If any doubts in terms of gift acceptance arise, employee's manager should contact Internal Control Service.

Bank in its activities adheres to the principle of rejection of corruption in all forms and manifestations (the principle of "zero tolerance"). Employees of the Bank are prohibited under any circumstances, including directly or indirectly, personally or through third parties, to offer, give, promise, ask and receive bribes or make payments to simplify administrative, bureaucratic, and other procedures in any form. The bank expects from clients, counterparties, and partners to comply with their respective anti-corruption obligations. Each employee of the Bank, in his daily work, makes reasonable efforts to minimize the risk of business relationships with counterparties who have been or may be involved in corrupt activities

3.9. Taxes

SBI Bank shall comply with applicable local or international tax laws and regulations as well as relevant standards. We shall not engage in artificial arrangements or other forms of aggressive tax

агрессивного налогового планирования с единственной или основной целью сокращения налоговых обязательств.

3.10. Пользование услугами Банка и контрагентов

Сотрудникам Эс-Би-Ай Банка и членам их семей рекомендуется обращаться в Банк для получения финансовых услуг в частных целях, однако такие услуги должны предоставляться на тех же условиях, на которых они предоставляются другим клиентам или, при наличии корпоративной программы Банка, – другим сотрудникам. Обслуживание сотрудников не должно наносить ущерб Банку и дискриминировать других клиентов.

Аналогичным образом, сотрудникам Банка не следует пользоваться привилегиями со стороны контрагентов, если такие привилегии не являются доступными для других сотрудников Банка на тех же условиях в рамках корпоративных программ. Применение особых условий обслуживания сотрудников в качестве клиентов допускается исключительно в рамках специальных программ развития мотивации.

3.11. Защита активов Банка и бережливость

Мы убеждены, что все члены команды обязаны действовать добросовестно и не допускать ненадлежащего использования или растраты имущества Банка, служебной информации и средств, выделенных на командировочные и представительские расходы. В первую очередь наши сотрудники руководствуются интересами Банка. Мы тратим, если нет других возможностей не тратить, и только для выполнения работы. Мы экономим средства Банка и оплачиваем расходы так, словно распоряжаемся своими деньгами.

Использование в личных целях телефона, факса, копировальной машины, компьютера, электронной почты или аналогичного оборудования допускается только в исключительных случаях, если это не является злоупотреблением, не мешает выполнению должностных обязанностей и не связано с незаконной деятельностью. Мы бережем имущество Банка как свое собственное. Мы соблюдаем конфиденциальность информации, полученной в ходе нашей профессиональной деятельности, и понимаем разницу между вопросами, которые могут обсуждаться исключительно среди коллег по работе, и информацией, которой можно поделиться с родными и близкими.

planning with the sole or main purpose of reducing tax liabilities.

3.10. Using the services of the Bank and counterparties

SBI Bank employees and members of their families are encouraged to contact the Bank to obtain financial services for private purposes, but such services must be provided on the same terms as they are provided to other customers or, if the Bank's corporate program is in place, to other employees. Servicing employees should not harm the Bank and discriminate against other customers.

Likewise, employees of the Bank should not enjoy privileges from counterparties if such privileges are not available to other employees of the Bank on the same terms under corporate programs. The application of special conditions for servicing employees as customers is allowed only within the framework of special programs for the development of motivation.

3.11. Bank assets' protection

We are convinced that all team members are obliged to act in good faith and not to allow improper use or waste of the Bank's property, official information and funds allocated for travel and entertainment expenses. First of all, our employees are guided by the interests of the Bank. We spend if there is no other way not to spend, and only to get the job done. We save the Bank's funds and pay expenses as if we were managing our own money.

Personal use of a telephone, fax, copy machine, computer, e-mail or similar equipment is allowed only in exceptional cases, if it does not constitute abuse, does not interfere with the performance of official duties, and does not involve illegal activity. We cherish the property of the Bank as its own. We respect the confidentiality of information obtained in the course of our professional activities and understand the difference between questions that can be discussed exclusively among work colleagues, and information that can be shared with family and friend.

4. Взаимоотношения с клиентами

Мы встречаемся с нашими клиентами в разных сферах их жизни. Во всех наших отношениях мы относимся к клиентам справедливо, открыто, честно, без предубеждений и с уважением.

Мы обеспечиваем высокие стандарты обслуживания и развиваем прочные отношения, основанные на доверии. Мы стремимся предоставлять и продвигать услуги и соответствующие продукты, которые отвечают потребностям клиентов и легко понятны.

Мы поддерживаем кредитный портфель клиентов с приемлемым для Банка профилем риска. Цель кредита должна быть четко определена. Необходимо убедиться, что сделка соответствует нашим ценностям, внутренним документам и стратегии. Это включает в себя то, что предварительные условия для транзакции были разъяснены и считались возможными для выполнения клиентом.

4.1. Предоставление клиентам финансовых услуг

Мы не допускаем недобросовестные практики в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе в отношении не квалифицированных инвесторов. К финансовым услугам относятся как собственные продукты Эс-Би-Ай Банка, так и продукты третьих лиц, предоставляемые Эс-Би-Ай Банком своим клиентам на агентской, комиссионной и иной договорной основе.

При взаимодействии с клиентами в рамках предоставления им финансовых услуг мы руководствуемся следующими принципами:

- мы не допускаем введения потребителей в заблуждение, ложных, необоснованных предложений и заверений;
- мы не допускаем дискриминации потребителей, в том числе лиц с ограниченными возможностями здоровья, в любой форме;
- мы обеспечиваем равное и непредвзятое отношение к потребителям;
- мы обеспечиваем наличие понятных и доступных потребителям (без дополнительных издержек для своевременного получения информации) правил предоставления финансовых услуг, правил и размера взимаемого финансовой организацией вознаграждения и дополнительных издержек;
- мы уведомляем потребителей о рисках, связанных с исполнением договоров (сделок), заключаемых с Банком / а также рисках,

4. Customers' relations

We meet our customers in different aspects of their lives. In all our dealings, we treat customers fairly, openly, honestly, without prejudice and with respect. We provide high standards of service and develop strong relationships built on trust. We aim to provide and promote services and relevant products that meet customer needs and are readily understandable.

We shall maintain a well-diversified credit portfolio with acceptable risk profile. The customer's purpose of a credit should be adequately identified. It shall be verified that the transaction is in accordance with our values, framework, and strategy. This includes that prerequisite for the transaction have been clarified and considered as plausible to be fulfilled by the customer.

4.1. Providing financial service to clients

We do not tolerate unfair practices in relation to consumers of financial services, including in relation to non-qualified investors. Financial services include both SBI Bank's own products and third-party products provided by SBI Bank to its customers on an agency, commission, or other contractual base.

When interacting with clients in the framework of providing them with financial services, we are guided by the following principles:

- we do not allow misleading consumers, false, unfounded offers, and assurances.
- we do not allow discrimination of consumers, including persons with disabilities, in any form.
- we ensure equal and impartial treatment of consumers.
- we ensure that there are clear and accessible rules for the provision of financial services, rules and the amount of remuneration charged by a financial institution and additional costs to consumers (without additional costs for timely receipt of information).
- we inform consumers about the risks associated with the execution of agreements (transactions) concluded with the Bank / as well as the risks associated with the services of third-party organizations offered by the Bank.

- связанных с предлагаемыми Банком услугами сторонних организаций;
 - мы обеспечиваем защиту клиентских активов (недопущение хищения средств клиентов);
 - мы уважительно относимся к потребителям, не допускаем ущемления их чести и достоинства, угроз в адрес потребителей и их имущества, а также психологического давления на потребителей;
 - мы оказываем помощь и содействие в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями финансовой услуги наравне с иными клиентами;
 - мы уделяем должное внимание интересам потребителей;
 - мы предоставляем полную, своевременную и корректную информацию потребителям о действиях, предпринятых и предпринимаемых в их интересах;
 - мы стремимся управлять ожиданиями клиентов (определение и удовлетворение потребностей клиентов с учетом их финансовых возможностей),
 - мы консультируем потребителей при предоставлении им финансовых услуг (повышение финансовой грамотности),
 - мы обеспечиваем соответствие предлагаемых клиентам финансовых услуг их потребностям и знаниям.
- we treat consumers with respect, do not allow infringement of their honor and dignity, threats to consumers and their property, as well as psychological pressure on consumers.
 - we provide protection of client assets (prevention of theft of client funds).
 - we treat consumers with respect, do not allow infringement of their honor and dignity, threats to consumers and their property, as well as psychological pressure on consumers.
 - we provide assistance in overcoming barriers that prevent persons with disabilities from receiving financial services on an equal basis with other clients.
 - we provide complete, timely and correct information to consumers about actions taken and taken in their interests.
 - we strive to manage customer expectations (identification and satisfaction of customer needs, taking into account their financial capabilities).
 - we advise consumers in providing them financial services (improving financial literacy).
 - we ensure that the financial services we offer to our clients meet their needs and knowledge.

Качество взаимодействия с клиентами в рамках предоставления им финансовых услуг, соблюдение положений настоящего Кодекса, а также достаточность мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе не квалифицированных инвесторов является ответственностью не только работников Банка, взаимодействующих с клиентами в рамках предоставления им финансовых услуг, но также и ответственностью руководства и органов управления Эс-Би-Ай Банка.

4.2. Жалобы

Процесс рассмотрения жалоб Эс-Би-Ай Банк направлен на урегулирование ситуаций, когда стандарты услуг и продуктов подвергаются сомнению и дают возможность клиентам подавать жалобы на наши услуги и наши продукты. Все жалобы подлежат рассмотрению и оцениваются объективно и беспристрастно в соответствии с нашими ценностями. При рассмотрении жалоб клиентов и их оценке всегда следует обращать внимание на опыт клиента в использовании наших услуг и продуктов.

The quality of interaction with clients in the framework of providing them with financial services, compliance with the provisions of this Code, as well as the adequacy of measures to prevent unfair practices in relation to consumers of financial services, including unqualified investors, is the responsibility of not only the Bank employees who interact with clients in the framework of providing them with financial services, but also the responsibility of the management and governing bodies of SBI Bank.

4.2. Complaints

SBI Bank's complaints process aims to deal with situations where standards of services and products are questioned and to provide the opportunity for customers to submit complaints about our services and our products. All complaints shall be managed and assessed objectively and unbiasedly in accordance with our values. When managing and assessing a customer's complaint, attention shall always be given to the customer's experience of our service and products.

5. Внешние заинтересованные стороны

5.1. Надзорные органы и органы власти

В нашем общении с надзорными органами и органами власти мы общаемся ясно и открыто, с уважением и честностью. Коммуникация и взаимодействие между надзорными органами и органами власти и Эс-Би-Ай Банк основываются на принципах прозрачности, честности и доверия. Мы активно сотрудничаем с надзорными органами и органами власти и не скрываем информацию об обстоятельствах, которые могут иметь значение. Информация, предоставляемая компетентным органам, должна быть полной, правильной и соответствовать запросам. Сотрудники Банка должны быть вежливыми и профессиональными, выражать исключительно официальную позицию Банка и не препятствовать расследованиям в случае их проведения.

5.2. Участники

Мы защищаем интересы всех участников и инвесторов. Кроме того, SBI Bank стремится к обеспечению привлекательной прибыли для участников и инвесторов на устойчивой долгосрочной основе, постоянно работая над улучшением. Уважение прав и законных интересов всех участников и инвесторов Банка, независимо от количества принадлежащих им долей – один из основополагающих принципов системы корпоративного управления Эс-Би-Ай Банка. По отношению к участникам и инвесторам мы создаем максимально благоприятные условия для реализации их прав, в том числе таких, как:

- участие в управлении Банком, участие в прибыли, получение информации о деятельности Банка;
- применение лучших российских и международных практик корпоративного управления.

5.3. Поставщики товаров и услуг

Во взаимоотношениях с нашими партнерами и конкурентами мы действуем в соответствии со стандартами справедливой и честной конкуренции и лучшими практиками ведения бизнеса. Эс-Би-Ай Банк не участвует в деятельности, направленной на ограничение конкуренции. Выбирая партнеров для оказания услуг, выполнения работ или поставки товаров, Банк соблюдает принципы равноправия, справедливости и отсутствия дискриминации. Мы собираем и используем

5. External stakeholders

5.1 Regulators and authorities

In our communication with the regulators and other competent authorities we shall communicate in a clear and open way, with respect and honesty. Communication and interaction between authorities and SBI Bank shall be based on the principles of transparency, honesty, and trust. We shall actively cooperate with competent authorities and not withhold information about circumstances that may be of importance. The information provided to the competent authorities shall be complete, correct and correspond to the requested inquiries. Bank employees must be courteous and professional, express exclusively the official position of the Bank and not obstruct investigations if any.

5.2 Shareholders

We shall protect the interests of all shareholders and investors. Also, SBI Bank shall aim to generate an attractive return to shareholders on a sustainable long-term basis by continuously working to improve services, products, and business processes with maintained focus on profitability and cost efficiency. Respect for the rights and legitimate interests of all participants and investors of the Bank, regardless of the number of their shares, is one of the fundamental principles of the corporate governance system of the SBI Bank.

In relation to participants and investors, we create the most favorable conditions for the exercise of their rights, including such as:

- participation in the management of the Bank, participation in profits, obtaining information about the activities of the Bank.
- application of the best Russian and international corporate governance practices.

5.3. Suppliers of goods and services

We act in accordance with fair and fair competition standards and best business practices in our dealings with our partners and competitors. SBI Bank does not engage in anti-competitive conduct. When choosing partners to provide services, perform work or supply goods, the Bank observes the principles of equality, fairness and non-discrimination. We collect and use information about partners and competitors solely on the basis of legality and ethics.

информацию о партнерах и конкурентах исключительно на условиях законности и этичности. Мы не взаимодействуем с поставщиками, которые могут навредить репутации SBI Bank. Мы ожидаем, что наши поставщики и контрагенты будут соответствовать нашим высоким этическим стандартам. Поэтому потенциальных поставщиков необходимо оценить и провести через процесс закупок.

6. Раскрытие информации

6.1. Прозрачность ведения бизнеса

Мы обеспечиваем прозрачность своей деятельности, открыто взаимодействуя с различными заинтересованными сторонами и публикуя достоверную и своевременную информацию как финансового, так и нефинансового характера. При раскрытии информации мы руководствуемся принципами регулярности, последовательности, оперативности, доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных. Мы полностью соблюдаем требования регуляторов по раскрытию информации, а также публикуем дополнительные сведения, которые необходимы заинтересованным сторонам для принятия инвестиционных или иных решений, составления полного и объективного представления о деятельности Банка.

6.2. Достоверность отчетности

Финансовая и нефинансовая отчетность Эс-Би-Ай Банка составляется в соответствии с принятыми стандартами и полностью отражает во всех существенных аспектах финансовое положение и результаты деятельности Банка. Сотрудники Банка в рамках своих компетенций и в соответствии с регламентами рабочих процессов должны честно, аккуратно, своевременно и в полном объеме составлять отчетность о показателях своей деятельности и деятельности Банка. Предоставление неточной, неполной, противоречивой и несвоевременной отчетности является недопустимым. В Банке запрещена фальсификация документов, искажение истинного характера любых операций.

6.3. Публичные коммуникации

SBI Bank имеет специально назначенных представителей, и только им разрешено делать заявления от имени SBI Bank в СМИ и социальных сетях. Уполномоченные лица при общении с представителями СМИ, инвесторами, аналитиками или при осуществлении иных публичных коммуникаций ответственны за соблюдение

We do not engage with suppliers that may harm SBI Bank's reputation. We expect our supplier chain and companies we invest in to meet our high ethical standards. Potential suppliers must therefore be assessed and go through the procurement process.

6. Information disclosure

6.1. Business transparency

We ensure the transparency of our activities by openly interacting with various stakeholders and publishing reliable and timely information, both financial and non-financial.

When disclosing information, we are guided by the principles of regularity, consistency, efficiency, availability, reliability, completeness, and comparability of the disclosed data. We fully comply with the requirements of regulators for disclosure of information, and also, publish additional information that is necessary for interested parties to make investment or other decisions, to compile a complete and objective view of the Bank's activities

6.2. Reliability of reporting

SBI Bank's financial and non-financial statements are prepared in accordance with accepted standards and fully reflect, in all material respects, the financial position and performance of the Bank.

Employees of the Bank, within their competence and in accordance with the regulations of work processes, must honestly, accurately, timely and fully prepare reports on the performance of their activities and the activities of the Bank. Inaccurate, incomplete, inconsistent and untimely reporting is unacceptable. The Bank prohibits falsification of documents, distortion of the true nature of any operations.

6.3. Communications

SBI Bank has specifically designated spokespersons, and only these spokespersons are permitted to make statements on behalf of SBI Bank in traditional and social media. When communicating with media representatives, investors, analysts or other public communications, authorized persons are responsible for complying with the requirements of the Bank,

требований Банка, применимого законодательства, а также обеспечение достоверности и целостности передаваемой информации.

6.4. Социальные сети

Сотрудники должны помнить, что общение в социальных сетях Интернет, как правило, носит публичный характер. Сотрудникам запрещается распространять или обсуждать без согласия Банка на публичных интернет-ресурсах информацию, связанную с деятельностью Банка, в том числе с использованием логотипов, товарных знаков и символики Банка, размещать фото- и видеоизображения, не соответствующие действительности и/или порочащие деловую репутацию Банка.

7. Этические конфликты и информирование о нарушениях

7.1. Внутренние оповещения

Важно как можно скорее выявлять и устранять любые риски и нарушения настоящего Кодекса, законов, внешних и внутренних правил и положений. Если вы не уверены в правильности своего выбора, обсудите варианты действий со своим руководителем, задача которого – обеспечить поддержку и предоставить квалифицированную консультацию. Вы также можете обратиться за разъяснением в Службу внутреннего контроля.

Если вы считаете, что ваш руководитель вовлечен в сомнительную деятельность, обратитесь к вышестоящему руководителю, Отдел персонала и Службу внутреннего контроля.

Информация о любых потенциальных или фактических нарушениях настоящего Кодекса корпоративной этики, законов, а также внешних и внутренних правил и положений должна быть направлена непосредственному руководителю/вышестоящему руководителю, в Службу внутреннего контроля по электронной почте (IntContServ@sbibankllc.ru) или иными доступными способами (рабочий телефон, почта), и в Отдел персонала.

Любой сотрудник, который задает вопросы, обращается за консультацией, добросовестно сообщает о нарушении, действует в соответствии с Кодексом. Банк гарантирует, что сотрудник не будет подвергнут какому-либо наказанию за добросовестное сообщение о нарушении и за

applicable law, as well as ensuring the reliability and integrity of the information transmitted.

6.4. Social media

Employees should remember that communication on social networks on the Internet is generally public. Employees are prohibited from disseminating or discussing information related to the Bank's activities on public Internet resources without the consent of the Bank, including the use of logos, trademarks and symbols of the Bank, posting photos and videos that do not correspond to reality and / or defame the business reputation of the Bank.

7. Ethical conflicts and violations

7.1 Internal Alerts

It is important to identify and eliminate any risks and violations of this Code, laws, external and internal rules and regulations as soon as possible. If you are unsure of your choice, discuss options with your manager, who is tasked with providing support and expert advice. You can also contact the Internal Control Service for clarification.

If you think your manager is involved in questionable activities, contact your superior manager, HR department and Internal Control.

Information about any potential or actual violations of this Code of Conduct, laws, as well as external and internal rules and regulations should be sent to direct manager/superior manager, the Internal Control Service via e-mail (IntContServ@sbibankllc.ru) or by any other means (phone, post), and HR Department.

Any employee who asks questions, seeks advice, reports a violation in good faith, and acts in accordance with the Code. The Bank guarantees that an employee will not be penalized in any way for reporting a violation in good faith and for reasonably demanding that other employees comply with ethical standards.

All information received from the employee is checked in compliance with the confidentiality regime, and the revealed violations are investigated in accordance with the procedures established by the Bank. The employee has the right to maintain confidential of his oral and written communication.

обоснованные требования о соблюдении этических стандартов другими сотрудниками.

Вся информация, полученная от сотрудника, проверяется с соблюдением режима конфиденциальности, а выявленные нарушения расследуются в соответствии с установленными в Банке процедурами. Сотрудник имеет право на сохранение конфиденциальности своего устного и письменного обращения.

Если сотрудник оказался вовлечен в действия, которые противоречат Кодексу, но добровольно сообщил о нарушении, такие действия будут учитываться Банком при рассмотрении вопроса об ответственности. При этом в отношении сотрудника, намеренно предоставившего искаженную, заведомо ложную информацию, могут быть применены меры в соответствии с законодательством.

7.2. Нарушения, о которых необходимо сообщать немедленно

Банк поддерживает развитие в коллективе атмосферы доверия, в которой могут обсуждаться любые этические проблемы. Однако существуют нарушения, о которых необходимо немедленно сообщать:

- предложение или получение взятки, обещание дать взятку, иные нарушения Политики Банка по противодействию коррупции;
- случаи мошенничества;
- действия, направленные на искажение отчетности;
- действия, несущие значимые риски потери деловой репутации или регуляторные риски, правовые риски для Банка, такие как нарушения требования действующего законодательства или требований надзорных органов, нарушение прав клиентов и инвесторов, совершение операций с использованием инсайдерской информации, отмывание денежных средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

8. Заключительные положения

8.1. Ответственность за нарушение Кодекса

Необходимо помнить, что соблюдение положений Кодекса принимается во внимание при проведении оценки персонала и принятии решений о карьерном продвижении. При наличии правовых оснований к сотрудникам, которые не выполняют своих обязанностей по соблюдению положений настоящего Кодекса, могут быть применены дисциплинарные меры в порядке, предусмотренном трудовым

If an employee is involved in activities that are contrary to the Code, but voluntarily reported a violation, such actions will be taken into account by the Bank when considering the issue of liability. At the same time, in relation to an employee who intentionally provided distorted, knowingly false information, measures may be taken in accordance with the legislation.

7.2. Violations that should be immediately reported

The Bank supports the development of an atmosphere of trust in the team in which any ethical issue can be discussed. However, there are violations that must be immediately reported:

- offering or receiving a bribe, a promise to give a bribe, other violations of the Bank's Anti-Corruption Policy.
- cases of fraud.
- actions aimed at distorting the reporting.
- actions that carry significant risks of loss of business reputation, regulatory risks, legal risks for the Bank, such as violations of the requirements of the current legislation or requirements of supervisory authorities, violation of the rights of customers and investors, transactions using insider information, money laundering, and financing of terrorism.

8. Final provisions

8.1. Responsibility for violation of the Code

It should be remembered that compliance with the Code is taken into account when assessing personnel and making decisions about career advancement. If there are legal grounds for employees who do not fulfill their obligations to comply with the provisions of this Code, disciplinary measures may be applied in the manner prescribed by labor legislation. And in case of non-compliance with the requirements of the law,

законодательством. А при несоблюдении требований законодательства, в том числе, в области противодействия коррупции, неправомерного использования инсайдерской информации, нарушения банковской тайны и иных требований, предусмотрена ответственность, вплоть до уголовной.

8.2. Внесение изменений в Кодекс

Кодекс может быть изменен путем утверждения новой редакции с целью соответствия новым законодательным требованиям и этическим стандартам, принятым в мировой и российской практике. Новая редакция Кодекса утверждается Советом директоров по представлению Правления, при этом проект подлежит предварительному обсуждению в подразделениях Банка.

including corruption, misuse of insider information, violation of bank secrecy and other requirements, liability is provided, up to criminal.

8.2. Changes to the Code

The Code can be changed by approving a new edition in order to comply with new legislative requirements and ethical standards adopted in world and Russian practice. The new version of the Code is approved by the Board of Directors as advised by the Management Board, while the draft is subject to preliminary discussion in the Bank's divisions.